

Uchwała nr III/83/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 3 września 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Nowa Ruda pożyczki na kwotę 4.991.867,36 zł
wspierającej zieloną transformację miast na realizację zadania pod nazwą „Termomodernizacja hali
basenowej przy ul. Kłodzkiej 16 w Nowej Rudzie”

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, z późn.zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Michał Bernaś — przewodniczący,
- 2) Ewelina Kruk-Florkowska — członek,
- 3) Małgorzata Rybińska — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Miasto Nowa Ruda pożyczki na kwotę 4.991.867,36 zł wspierającej zieloną transformację miast na realizację zadania pod nazwą „Termomodernizacja hali basenowej przy ul. Kłodzkiej 16 w Nowej Rudzie” zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Nowa Ruda wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Miasta Nowa Ruda nr FG.3060.02.2025 z dnia 21 sierpnia 2025 r. Miasto planuje zaciągnięcie pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 4.991.867,36 zł, z tego: w 2025 r. - 2.032.997,86 zł, w 2026 r. - 2.958.869,50 zł. W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Miejskiej w Nowej Rudzie nr 89/X/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie budżetu Miasta Nowa Ruda na rok 2025, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Miejskiej w Nowej Rudzie nr 88/X/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowa Ruda, ze zmianami,
- 3) sprawozdań z wykonania budżetu Miasta Nowa Ruda za 2024 rok oraz II kwartał 2025 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Miasta Nowa Ruda za 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 5.171.057,51 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 15.256.438,17 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 138.261.886,17 zł (dochody bieżące: 112.719.513,45 zł, dochody majątkowe: 25.542.372,72 zł). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 143.432.943,68 zł (wydatki bieżące: 114.865.968,13 zł, wydatki majątkowe: 28.566.975,55 zł). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, zamknął się deficytem w kwocie 2.146.454,68 zł, przy planowanej nadwyżce w kwocie 6.220,07 zł. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 14.950.000,00 zł, a rozchody zrealizowano w kwocie 680.878,83 zł. Zadłużenie miasta na koniec 2024 r. wynosiło 60.229.615,84 zł, co stanowiło 43,56% wykonanych dochodów, w tym zobowiązania wymagalne w kwocie 1.030.284,75 zł. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Budżet Miasta Nowa Ruda za I półrocze 2025 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 4.242.711,46 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 17.094.289,56 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 73.607.495,19 zł (41,86% planu), z tego: dochody bieżące 66.730.624,25 zł (56,08% planu), dochody majątkowe 6.876.870,94 zł (12,10% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 69.364.783,73 zł (35,95% planu), z tego: wydatki bieżące 57.722.464,49 zł (48,54% planu), wydatki majątkowe 11.642.319,24 zł (15,73% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 9.008.159,76 zł, przy planowanej nadwyżce w kwocie 83.996,75 zł.

W budżecie Miasta Nowa Ruda na 2025 rok (wg stanu na dzień 17 lipca 2025 r.) zaplanowano dochody ogółem w kwocie 174.764.681,40 zł, z tego: dochody bieżące 119.092.092,16 zł, dochody majątkowe 55.672.589,24 zł. Wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 191.227.147,68 zł, z tego: wydatki bieżące 119.028.727,13 zł, wydatki majątkowe 72.198.420,55 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 16.462.466,28 zł. Źródła finansowania deficytu oraz planowanych rozchodów w kwocie 4.105.279,68 zł, przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, określono w przychodach w kwocie 20.567.745,96 zł, z tego: 12.900.000,00 zł z tytułu emisji obligacji, 2.082.997,86 zł z tytułu pożyczek i kredytów, 5.584.748,10 zł z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.) zwanej dalej „u.f.p.”.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2025 – 2045 (wg stanu na dzień 17 lipca 2025 r.) przewidywana na koniec 2025 r. kwota długu wyniesie 70.019.867,55 zł, co stanowi 40,07% planowanych dochodów ogółem. Z prognozy kwoty długu ujętej w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że dług od 2027 r. będzie się stopniowo zmniejszał aż do jego pełnego wygaśnięcia w 2045 r. Źródłem spłaty długu od 2027 r. będą prognozowane nadwyżki budżetu. Spłata zaciąganej pożyczki planowana jest w latach 2025 – 2045. Planowane w 2025 r. spłaty zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 5,67% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 u.f.p., wynoszącego 7,83%. Również w kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty przedmiotowej pożyczki, wyliczona w oparciu o prognozowane wartości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., zostanie zachowana. Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. w latach prognozy, istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi). W latach 2026 – 2045 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 0,78 mln zł do 11,68 mln zł, przy wykonanym w 2024 r. deficycie operacyjnym w wysokości 2,14 mln zł. Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p. Podkreślenia wymaga, że zachowanie relacji określonej w art. 243 u.f.p., m.in. w latach 2025 – 2028, uwarunkowane jest również możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych w zakresie wydatków na obsługę długu oraz w zakresie spłat zobowiązań (rozchodów), o których mowa w art. 243 ust. 3 i 3a u.f.p. Skład Orzekający zwraca uwagę na występujące zobowiązania wymagalne, które miasto w sprawozdaniach Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i II kwartału 2025 r., wykazało odpowiednio w kwotach 1.030.284,75 zł i 850.212,25 zł.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata pożyczki będącej przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez miasto ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej. Należy jednak podkreślić, że przedmiotowe obliczenia zostały dokonane przy uwzględnieniu obciążenia budżetu spłatą dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia. Przestrzeganie limitów określonych w u.f.p. nie chroni przed utratą płynności finansowej, w tym względzie należy mieć na uwadze nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Michał Bernaś